

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge – 2026/1



Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge – 2026/1
BÖLÜM A: ŞİRKETLERCE SUNULAN BİLGİ, BELGE VE FORMLAR Bu bölümde katılımcı, sponsor veya işv..

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge – 2026/1

Tarih: 3 Şubat 2026

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge – 2026/1

BÖLÜM A:

ŞİRKETLERCE SUNULAN BİLGİ, BELGE VE FORMLAR

Bu bölümde katılımcı, sponsor veya işverene sunulacak bilgi, belge, form, tablo, projeksiyon ve bildirimlere ilişkin usul ve esaslar açıklanmaktadır.

Bilgi, belge ve formlar

MADDE 1- (1) Şirketler tarafından ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverene sunulacak bilgi, belge ve formlar bu Genelgenin Ekler Listesinde belirtilen şekilde düzenlenir. Şirketler, belirlenen asgari içeriğe sadık kalmak şartıyla, formların biçim ve rengini serbestçe belirleyebilir.

Sözleşme türüne göre taraflar arasında imzalanması/onaylanması gereken form ve sözleşmeler

MADDE 2- (1) İmzalanacak/onaylanacak belgeler bakımından giriş bilgi formu ve teklif formunu:

(a) Bireysel emeklilik sözleşmesinde katılımcı,

(b) İşveren grup emeklilik sözleşmesinde işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi,

(c) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde katılımcı; katılımcının kendi adına gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi açması için işverene yetki verdiğinin yazılı olarak işveren tarafından şirkete belgelendirilmesi durumunda ise katılımcıdan herhangi bir imza veya elektronik iletişim araçları ile onay alınmadan işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi,

(ç) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ise sponsor,

usulüne uygun olarak doldurup imzalar veya elektronik iletişim araçları ile onaylar. Bu fıkranın (c) bendi çerçevesinde; kendisine yetki verilen işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi, tek bir imza veya onay ile ilgili katılımcı listesinin teklif formunun ekinde yer alması kaydıyla şirket ile birlikte teklif formunu düzenleyebilir.

(2) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ise işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi ile şirket arasında otomatik katılım grup sözleşmesi imzalanır.

OKS kapsamında kurulan sözleşmelerde çalışanlara sunulacak bilgi, belge ve formlar

MADDE 3- (1) Şirket tarafından, plana, fon dağılımına, işverene/işveren vekiline veya işverenin yetkili kıldığı kişiye, sözleşmeye taraf olan şirkete ve sözleşmeye ilişkin genel esaslara dair çalışanlara bilgi vermek amacıyla otomatik katılım sertifikası oluşturulur. Otomatik katılım sertifikası,

Çalışanlar adına oluşturulan internet sitesindeki güvenli sayfadan çalışanların erişimine sunulur. Kullanıcı ekranına giriş için kullanıcı yetkilendirme işlemleri, çalışanın plana dâhil edilmesini müteakip beş iş günü içerisinde şirket tarafından gerçekleştirilir. şirket, Sistem Yönetmeliğinin 22/E maddesinde yer alan bildirim kapsamında, çalışanların kendi adlarına oluşturulan internet sitesindeki güvenli sayfadan otomatik katılım sertifikasına erişebileceklerine dair bilgiyi de verir.

(2) şirket her hesap dönemini müteakip on iş günü içinde hesap bildirim cetveli ile birlikte planda yer alan parametrelerdeki ve mevzuattaki önemli değişikliklere ilişkin bilgi metnini elektronik iletişim araçları ile çalışana iletir.

(3) alışanların fon tercihlerini bilinçli bir şekilde yapabilmesini teminen şirket, çalışanları bilgilendirme metni (Ek A.11) ile takvim yılının her üç aylık döneminde elektronik iletişim araçlarıyla veya kendi internet sitesi aracılığıyla çalışanlara bilgilendirme yapar. Bu bilgilendirmede asgari olarak; yatırılan katkı payına, çalışanın ilgili ücretinden yapılacak kesintinin oranına, birikim tutarına, yatırım araçlarına ilişkin genel bilgilere, finansal piyasalardaki güncel gelişmelere, sunulan fonlara ilişkin yatırım, fiyat ve getiri performansı bilgilerine, çalışanların maruz kalabileceği yatırım riskine ve diğer finansal risklere ilişkin konulara yer verilir. Çalışanları bilgilendirme metninde yer alacak olan katkı payı tutarı ve kesinti oranı bilgilerinin, her ay için ayrı ayrı belirtilmesi gerekir.

(4) şirket, tahsilat verisine (Ek A.13) göre katkı payının tahsili gerektiği halde, işveren tarafından şirkete intikal ettirilmemiş olması durumunda, çalışana o dönem katkı payının yatırılmadığına dair üçüncü fıkradaki bildirime ek olarak elektronik iletişim araçları yoluyla ayrıca bildirimde bulunur.

Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında

katılımcılara verilecek olan grup emeklilik sertifikası

MADDE 4- (1) Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (c) bendinde belirtilen gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi ile Sistem Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinde katılımcının kendi adına gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi açması için işverene yetki verdiğinin yazılı olarak işveren tarafından şirkete belgelendirilmesi ile katılımcıdan herhangi bir imza veya elektronik iletişim araçları ile onay alınmadan işveren/işveren vekili veya işverenin yetkili kıldığı kişi ile kurulan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde şirket, grup emeklilik sertifikasını, sertifikanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren on iş günü içinde katılımcının tercihi doğrultusunda elektronik iletişim araçları ile veya matbu halde katılımcıya gönderir. Grup emeklilik sertifikası, grup emeklilik planının genel esasları ile sistemin işleyişine ilişkin temel bilgileri içerir.

İnternet erişimi

MADDE 5- (1) Şirketler resmi internet siteleri ve mobil uygulamaları üzerinden, ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverenin bu bölümde belirtilen ilgili bilgi, belge ve formlara ulaşabilmesini sağlamak üzere gerekli düzenlemeleri yapar.

(2) Bu bölümde yer alan bilgi, belge ve formlar; ilgisine göre katılımcı, sponsor veya işverene ait bilgileri içerecek şekilde şirket internet sitesinde ve mobil uygulamalarında ilgililere ait şifre ile giriş yapılabilecek güvenli alanda kullanıma sunulur. Kullanıcı ekranına giriş için kullanıcı yetkilendirme işlemleri sözleşmenin yürürlüğe girmesini müteakip 5 iş günü içerisinde şirket tarafından gerçekleştirilir.

Emeklilik seçenekleri ve muhtemel birikim projeksiyonları

MADDE 6- (1) EGM tarafından <https://emeklilik.egm.org.tr/>

adresinde katılımcı ve çalışanlara; yıllık gelir sigortası ve programlı geri ödeme dahil olmak üzere emeklilik seçenekleri hakkında bilgi sunulur ve muhtemel birikim/emeklilik gelir tutarlarına dair projeksiyon araçlarına yer verilir. Anılan internet sitesi adresi; teklif formunda, emeklilik bilgi formunda ve şirketlerin internet siteleri ile mobil uygulamalarında belirtilir.

(2) Şirketler, muhtemel birikim tutarlarına dair projeksiyon araçlarını EGM tarafından sağlanan web servisler aracılığıyla katılımcı ve çalışanlarına sunar. Şirket, bu projeksiyonları sözleşme veya sertifika özelinde kişiselleştirilmiş olarak da sunabilir. Şirket, muhtemel emeklilik gelir projeksiyonlarını, emekliliğe hak kazanan veya iki yıl içinde hak kazanacak olan katılımcı ve çalışanlarına sunar.

(3) Projeksiyonlar katılımcı ve çalışan tercihlerine (yaş, OKS/BES, mevcut BES birikimi, katkı payı, muhtemel ayrılma tarihi, getiri vb.) bağlı olarak dinamik bir yapıda sunulur. Projeksiyonlarda, Devlet katkısı ve vergi kesintisi dikkate alınır.

(4) EGM, projeksiyonlara ilişkin hesaplamalarda dikkate alınacak finansal varsayımları en geç üç ayda bir güncellemek suretiyle bireysel emeklilik sisteminin geçmiş verilerini baz alarak belirler. Ancak, katılımcı veya çalışan getiri varsayımı için EGM tarafından oluşturulan getiri endekslerinden son bir yıllık, üç yıllık veya beş yıllık ortalama getiri oranlarını tercih edebilir veya kendi belirleyeceği getiri oranlarını kullanabilir. Hesaplamalar reel veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının hedeflediği enflasyon oranı kullanılmak suretiyle nominal olarak yapılır.

Diğer hususlar

MADDE 7- (1) Eklerde yer alan bilgi, belge ve formlarda fon toplam gider kesintisine ilişkin bir bilgilendirmenin söz konusu olduğu durumlarda, bu kesintinin oranı günlük ve yıllık

olarak ayrı ayrı belirtilir.

(2) Teklif formlarının son sayfasında “Ödeme Bilgileri ve Kesintiler” başlığına yer verilir. Bu doğrultuda, bahse konu formun son sayfası; katılımcı, aracı, varsa katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen sponsor ve işveren tarafından imzalanır ya da elektronik iletişim araçları ile onaylanır.

(3) Giriş bilgi formları en az 12 punto ve kolay okunabilir yazı fontu kullanılarak hazırlanacaktır. (Arkalı-önlü ya da ayrı sayfalar halinde toplamda iki sayfayı geçmeyecektir.)

[Tamamı İçin Tıklayınız](#)

Kaynak: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu